

R



Oficio Nro. FCPC-CCV-CTE-GER-2021-0394
 Guayaquil, 11 de octubre del 2021

Ing. Amparo Nataly Espinoza Zambrano
Intendente Regional de Guayaquil
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Ciudad.-

De mis consideraciones:

Adjunto al presente, sírvase encontrar los Estados Financieros correspondientes al mes de septiembre de 2021 del Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de Vigilantes de la Comisión de Tránsito del Ecuador FCPC-CCV-CTE, particular que remito para los fines pertinentes.

Con sentimientos de distinguida consideración y estima.

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
EMILIO JOSE
LEGARDA
IZQUIERDO

Mgs. Ing. Emilio Legarda Izquierdo
GERENTE GENERAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL
CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-
CCV-CTE

Copia:
 Ingeniera
 Katherine Vanesa Segura Olaya
Director Regional de Control de Seguridad Social
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

SB-SP-2021-7200-6
 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
 17/10/21
 11 OCT 2021

INTENDENCIA REGIONAL DE GUAYAQUIL
 RECEPCIÓN DE DOCUMENTOS
 MÓDULO 3



FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE TRANSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE	Nro. 5
MES Y AÑO DE LA INFORMACIÓN	SEPTIEMBRE DE 2021
<u>INFORMACIÓN GENERAL</u>	
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES ACTIVOS	3314
NÚMERO DE PARTICIPES A FIN DE MES PASIVOS	1309
NÚMERO TOTAL DE PARTICIPES A FIN DE MES	4623
NÚMERO DE PARTICIPES BENEFICIARIOS DE CRÉDITO A FIN DE MES	110
MONTO DE COLOCACIÓN A FIN DE MES	\$941.178,91
<u>INFORMACIÓN ADICIONAL</u>	
NOMBRE DEL CONTADOR	Mgs. Abel Soledispa
CORREO ELECTRÓNICO	asoledispa@fcpc-cte.com
NÚMERO DE CELULAR	0996084879
NOMBRE DEL GERENTE	Mgs. Emilio Legarda Izquierdo
CORREO ELECTRÓNICO	elegarda@fcpc-cte.com
NÚMERO DE CELULAR	0958741181
DIRECCIÓN DEL FCPC	Av. de las Américas, Centro de Convenciones Simón Bolívar, Edificio Empresarial 2, Oficina 9A

Mgs. Ing. Emilio Legarda Izquierdo
GERENTE GENERAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE
VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE
TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE

Mgs. Ing. Abel Soledispa Tubay
CONTADOR GENERAL
FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL
CERRADO DE CESANTÍA DEL CUERPO DE
VIGILANTES DE LA COMISIÓN DE
TRÁNSITO DEL ECUADOR FCPC-CCV-CTE

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

VALIDACIÓN DE DATOS

Archivo :B17M480830092021
Entidad :4808 FONDO COMPLEMENTARIO PREVISIONAL CERRADO
DE CESANTIA DEL CUERPO DE VIGILANTES DE LA COMISION DE TRA
Estructura :B17 BALANCES FONDOS COMPLEMENTARIOS
PREVISIONALES CERRADOS
Periodicidad :MENSUAL
Fecha corte :30/09/2021 Septiembre
Fecha de recepción del archivo :11/10/2021 11:49
Fecha validación :11/10/2021 11:52
Número de registros reportados :535

ERRORES EN LA CABECERA
NO SE DETECTO ERRORES

ERRORES EN EL DETALLE
NO SE DETECTO ERRORES

ALERTAS
NO SE DETECTO ALERTAS

NUMERO DE ERRORES : 0
NÚMERO DE ALERTAS : 0



Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de
Vigilantes de la Comisión de Tránsito del Ecuador FCPC-CCV-CTE

AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

ACTIVOS	105,709,584.07
GASTOS	8,799,825.38
TOTAL	114,509,409.45
PASIVOS	69,330,534.00
PATRIMONIO	30,339,728.43
INGRESOS	14,839,147.02
TOTAL	114,509,409.45

Mgs. Abel Soledispa Tubay
CONTADOR

Mgs. Emilio Legarda Izquierdo
Gerente General

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
1	ACTIVOS	105,759,919.39	13.581.237,89	13.631.573,21		105,709,584.07
11	FONDOS DISPONIBLES	10,775,113.00	10.957.686,90	8.030.182,57	1	13,702,617.33
1101	CAJA	300.00				300.00
110110	CAJA CHICA	300.00				300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,774,813.00	10.957.686,90	8.030.182,57		13,702,317.33
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	10,774,813.00	10.957.686,90	8.030.182,57		13,702,317.33
1103	EFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00				0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	13,710,591.49		3.000.000,00	2	10,710,591.49
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVA	11,850,000.00		3.000.000,00		8,850,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO	11,850,000.00		3.000.000,00		8,850,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PR	0.00				0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLI	0.00				0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PU	714,906.12				714,906.12
120410	OBLIG.EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANC.PUBL	714,906.12				714,906.12
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO F	0.00				0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIEF	1,145,685.37				1,145,685.37
120610	ACCIONES	1,145,685.37				1,145,685.37
1299	(Provisiones para Inversiones No Privativas)	0.00				0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	30,698,253.47	1.523.465,56	825.297,84	3	31,396,421.19
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER	30,168,059.05	1.131.278,19	657.660,06		30,641,677.18
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES	30,168,059.05	1.131.278,19	657.660,06		30,641,677.18
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS	0.00				0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS	0.00				0.00
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS	8,872,333.43	203.263,27	152.974,90		8,922,621.80
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO VIGI	8,872,333.43	203.263,27	152.974,90		8,922,621.80
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER	151,821.94		1.074,49		150,747.45
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSONAL	151,821.94		1.074,49		150,747.45
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS	0.00				0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)	-8,493,960.95	188.924,10	13.588,39		-8,318,625.24
139905	(QUIROGRAFARIOS)	-8,493,333.53	188.924,10	13.469,61		-8,317,879.04
139915	(HIPOTECARIOS)	-627.42		118,78		-746.20
14	CUENTAS POR COBRAR	48,340,585.03	1.094.548,02	1.771.385,19	4	47,663,747.86
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVA	0.00				0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS	1,675,780.16	253.486,28	259.558,84		1,669,707.60
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFAR	1,675,780.16	252.727,17	258.799,73		1,669,707.60
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	0.00	759,11	759,11		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL	4,515.63	12.536,35	13.443,94		3,608.04
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL	2,033.32	500,00	983,33		1,549.99
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS	0.00	8.780,00	8.780,00		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS	2,482.31	3.256,35	3.680,61		2,058.05
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS	157,576.44				157,576.44
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PR	157,576.44				157,576.44
1405	PLANILLA EMITIDAS	682,062.16	720.714,79	1.400.450,11		2,326.84
140505	APORTES PARTICIPES - VIGILANTES	82,498.54	100.548,60	180.999,60		2,047.54
140510	PRESTAMOS PARTICIPES	599,563.62	620.166,19	1.219.450,51		279.30
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	46,093,050.21	107.810,60	97.932,30		46,102,928.51
149090	OTROS	46,093,050.21	107.810,60	97.932,30		46,102,928.51
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-272,399.57				-272,399.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)	-265,757.93				-265,757.93
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)	-6,641.64				-6,641.64
16	PROPIEDAD Y EQUIPO	2,114,560.08	3.216,21	2.116,86		2,115,659.43
1601	BIENES INMUEBLES	2,009,478.55	1.803,01			2,011,281.56

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	2,009,478.55	1.803,01			2,011,281.56
1602	BIENES MUEBLES	184,716.79	1.413,20			186,129.99
160205	MUEBLES Y ENSERES	47,131.57				47,131.57
160210	EQUIPOS DE OFICINA	63,053.27	1.413,20			64,466.47
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION	41,468.72				41,468.72
160220	VEHICULOS	30,609.01				30,609.01
160290	OTROS	2,454.22				2,454.22
1699	DEPRECIACION ACUMULADA	-79,635.26		2.116,86		-81,752.12
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-22,570.41		360,26		-22,930.67
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA	-40,046.30		473,71		-40,520.01
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION	-12,365.19		772,74		-13,137.93
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS	-2,550.75		510,15		-3,060.90
169990	DEPREC. ACUMULADA OTROS	-2,102.61				-2,102.61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DAC	101,734.15				101,734.15
1705	TITULOS VALORES	2,181,970.01				2,181,970.01
170501	TITULOS VALORES - FCPC-CCV-CTE	2,181,970.01				2,181,970.01
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y	-2,080,235.86				-2,080,235.86
179920	(Títulos valores)	-2,080,235.86				-2,080,235.86
19	OTROS ACTIVOS	19,082.17	2.321,20	2.590,75		18,812.62
1901	PAGOS ANTICIPADOS	18,108.32	2.321,20	2.590,75		17,838.77
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES	16,659.70	2.321,20	2.422,00		16,558.90
190120	SEGUROS	1,448.62		168,75		1,279.87
1902	GASTOS DIFERIDOS	0.00				0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS	0.00				0.00
1990	OTROS	973.85				973.85
199090	OTROS ACTIVOS	973.85				973.85
2	PASIVO	-69,476,814.27	890.348,94	744.068,67		-69,330,534.00
21	CUENTA INDIVIDUAL	-62,082,229.15	188.766,37	89.411,60		-61,982,874.38
2101	CESANTÍA	-62,082,229.15	188.766,37	89.411,60		-61,982,874.38
210105	APORTES PERSONALES	-19,385,401.09	22.915,35	39.516,00		-19,402,001.74
210110	APORTES PATRONALES	-15,832,400.12	29.974,96			-15,802,425.16
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5	-26,864,427.94	135.876,06	49.895,60		-26,778,447.48
2102	JUBILACIÓN	0.00				0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO	0.00				0.00
2201	CESANTÍA	0.00				0.00
2202	JUBILACIÓN	0.00				0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	-4,425,198.27	461.402,27	405.873,76	5	-4,369,669.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR	-2,169,143.35	53.100,00			-2,116,043.35
230105	CESANTÍA	-2,081,649.62	53.100,00			-2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN	-43,480.80				-43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES	-44,012.93				-44,012.93
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR	0.00				0.00
2303	CONTRIBUCIONES	0.00				0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS	0.00				0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS	0.00				0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-2,256,054.92	408.302,27	405.873,76		-2,253,626.41
239005	INTERESES POR PAGAR	-78,282.17				-78,282.17
239010	PROVEEDORES	-921,467.60	93.900,34	94.042,71		-921,609.97
239015	HONORARIOS POR PAGAR	0.00	311.271,06	311.271,06		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS	-11,074.57				-11,074.57
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-1,245,230.58	3.130,87	559,99		-1,242,659.70
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-202.00	202,00	1.985,74		-1,985.74
2401	SOBREGIROS BANCARIOS	0.00				0.00

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	-202.00	202,00	1.985,74		-1,985.74
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	-202.00	202,00	1.985,74		-1,985.74
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES	0.00				0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES	0.00				0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES	-52,105.13	31.402,94	37.040,59		-57,742.78
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR	0.00	20.900,74	20.900,74		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE	0.00	20.900,74	20.900,74		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES	-42,116.41	183,34	6.070,84		-48,003.91
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE	-42,116.41	183,34	6.070,84		-48,003.91
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS	-9,825.18	10.155,32	9.905,47		-9,575.33
250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	-9,825.18	10.155,32	9.905,47		-9,575.33
2504	FONDO DE RESERVA	0.00				0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	-163.54	163,54	163,54		-163.54
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE - FCPC-CCV-CTE	-163.54	163,54	163,54		-163.54
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00				0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00				0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00				0.00
29	OTROS PASIVOS	-2,917,079.72	208.575,36	209.756,98		-2,918,261.34
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	-2,840,326.12	208.575,36	209.756,98		-2,841,507.74
290190	OTROS	-2,840,326.12	208.575,36	209.756,98		-2,841,507.74
2990	OTROS	-76,753.60				-76,753.60
299090	VARIOS	-76,753.60				-76,753.60
3	PATRIMONIO	-30,339,730.54	2,11			-30,339,728.43
31	RESERVAS	-33,295,318.44	2,11			-33,295,316.33
3101	RESERVAS ESPECIALES	-33,295,318.44	2,11			-33,295,316.33
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	-33,295,318.44	2,11			-33,295,316.33
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	-1,079,846.14				-1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	-1,079,846.14				-1,079,846.14
320101	RESERVAS POR REVALORIZACION AREA SOCIAL	-1,079,846.14				-1,079,846.14
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACC	0.00				0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00				0.00
3301	CESANTÍA	0.00				0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00				0.00
34	RESULTADOS	4,035,434.04				4,035,434.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	-1,863,826.25				-1,863,826.25
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS CAJA DE CESANTIA	-1,863,826.25				-1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	5,899,260.29				5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,260.29				5,899,260.29
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00				0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00				0.00
4	GASTOS	8,405,276.92	394.548,90	0,44		8,799,825.38
43	GASTOS DE PERSONAL	394,203.30	52.087,14			446,290.44
4301	GASTOS DE PERSONAL	394,203.30	52.087,14			446,290.44
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	280,824.59	39.175,00			319,999.59
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51				1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	31,034.04	4.391,67			35,425.71
430120	APORTE PATRONAL	34,253.63	4.729,20			38,982.83
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00				5,700.00
430140	UNIFORMES	8,987.64				8,987.64
430190	OTROS	31,883.89	3.791,27			35,675.16
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	2,096,655.45	291.120,37			2,387,775.82
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	35,900.14	2.143,22			38,043.36
440105	SERVICIOS BASICOS	12,029.69	1.458,06			13,487.75

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
440115	MOVILIZACIONES	2,755.98	200,99			2,956.97
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,866.30	10,00			4,876.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23				4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	11,918.94	474,17			12,393.11
4402	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICOS Y SUBSISTENC	1,606.18				1,606.18
440205	PASAJES AL INTERIOR	1,523.14				1,523.14
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	83.04				83.04
4403	INSTALACION MANTENIMEINTO Y REPARACIONES	14,475.48	356,67			14,832.15
440310	INST. Y MANT.DE EDIFICIOS Y OFICINAS	7,977.34	13,00			7,990.34
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,998.15				3,998.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	2,428.01	343,67			2,771.68
440390	OTROS	71.98				71.98
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	36,834.93	4,557,99			41,392.92
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	29,793.07	4,151,55			33,944.62
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	7,041.86	406,44			7,448.30
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	1,986,017.09	281,657,50			2,267,674.59
440505	CONSULTORIA ,ASESORIA,E INV.ESPECIALIZADA	1,076,737.58	270,000,00			1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	790,634.00				790,634.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	118,645.51	11,657,50			130,303.01
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,296.27	484,25			7,780.52
440605	MATERIALES DE OFICINA	7,081.47	484,25			7,565.72
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCIC	214.80				214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	14,525.36	1,920,74			16,446.10
440705	DESARROLLO DE ISTEMAS INFORMATICOS	3,060.00				3,060.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATI	2,006.00	150,00			2,156.00
440790	OTROS	9,459.36	1,770,74			11,230.10
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,556.13	195,51	0,44		3,751.20
4501	TITULOS O VALORES	0.00				0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	3,556.13	195,51	0,44		3,751.20
450205	GASTOS FINANCIEROS	9.78				9.78
450210	GASTOS FINANCIEROS	3,546.35	195,51	0,44		3,741.42
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIE	0.00				0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	300,441.77	34,838,88			335,280.65
4601	IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES	300,441.77	34,838,88			335,280.65
460105	IMPUESTOS Y TASAS	252,192.70	34,838,88			287,031.58
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS	47,237.13				47,237.13
460190	OTROS	1,011.94				1,011.94
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,598,231.16	15,871,89			5,614,103.05
4701	GASTO POR DEPRECIACION	13,739.62	2,114,75			15,854.37
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	2,558.62	359,33			2,917.95
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	3,689.54	472,53			4,162.07
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	4,940.71	772,74			5,713.45
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	2,550.75	510,15			3,060.90
4702	AMORTIZACIONES	5,339.84	168,75			5,508.59
470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,339.84	168,75			5,508.59
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00				0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5,579,151.70	13,588,39			5,592,740.09
470405	POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,578,524.28	13,469,61			5,591,993.89
470415	POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	627.42	118,78			746.20
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00				0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y REC	0.00				0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	12,189.11	435,11			12,624.22
4801	SEGUROS	447.00				447.00

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	447.00				447.00
4890	OTROS GASTOS	11,742.11	435,11			12,177.22
489090	OTROS GASTOS	11,742.11	435,11			12,177.22
5	INGRESOS	-14,348,651.50	0,64	490.496,16		-14,839,147.02
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-13,668,830.40	0,64	301.571,68		-13,970,401.44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-456,684.79		23.262,94		-479,947.73
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANCI. PRIVADO	-421,829.04		19.455,41		-441,284.45
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCIERAS	-16,482.69		3.807,53		-20,290.22
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	-18,373.06				-18,373.06
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,359,847.39	0,64	256.652,10		-1,616,498.85
510205	QUIROGRAFARIOS	-1,358,774.46	0,64	255.892,99		-1,614,666.81
510215	HIPOTECARIOS	-1,072.93		759,11		-1,832.04
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,852,298.22		21.656,64		-11,873,954.86
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV-CTE	-11,852,298.22		21.656,64		-11,873,954.86
53	OTROS INGRESOS	-679,821.10		188.924,48		-868,745.58
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00				0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-679,821.10		188.924,48		-868,745.58
539005	Reversión de provisiones	-644,988.63		188.924,10		-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,832.47		0,38		-34,832.85
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00	2.493.080,88	2.493.080,88		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8,608,191.42				8,608,191.42
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00				0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00				0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85				410,581.85
710305	Inversiones No Privativas	410,581.85				410,581.85
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43				7,040,492.43
710490	Otros activos	7,040,492.43				7,040,492.43
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00				0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14				1,157,117.14
719001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	1,157,117.14				1,157,117.14
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	-8,608,191.42				-8,608,191.42
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00				0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00				0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	-410,581.85				-410,581.85
720305	Inversiones No Privativas	-410,581.85				-410,581.85
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	-7,040,492.43				-7,040,492.43
720490	OTROS ACTIVOS	-7,040,492.43				-7,040,492.43
7205	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00				0.00
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-1,157,117.14				-1,157,117.14
729001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	-1,157,117.14				-1,157,117.14
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	64,617,812.29	1.485.067,27	1.007.698,45		65,095,181.11
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	64,617,812.29	1.485.067,27	1.007.698,45		65,095,181.11
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	64,617,812.29	1.485.067,27	1.007.698,45		65,095,181.11
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00				0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00				0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00				0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00				0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	-64,617,812.29	1.008.013,61	1.485.382,43		-65,095,181.11
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-64,617,812.29	1.008.013,61	1.485.382,43		-65,095,181.11
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	-64,617,812.29	1.008.013,61	1.485.382,43		-65,095,181.11
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00				0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00				0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00				0.00

REPORTE DE BALANCE DE COMPROBACION

CUENTA CONTABLE	DESCRIPCION	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	NOTAS	SALDO ACTUAL
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00				0.00
	TOTALES:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	_____ CONTADOR GENERAL			_____ GERENCIA GENERAL		

Fondo Complementario Previsional Cerrado de Cesantía del Cuerpo de Vigilantes de la Comisión de Transito del Ecuador.

Notas a Los estados Financieros del 01 de septiembre al 30 de septiembre 2021.

De los prestamos quirografarios

Desde el mes de enero 2021 hasta la fecha actual el FCPC-CCV-CTE, ha venido realizando prestaciones de créditos a sus partícipes, créditos nuevos y novaciones. En el presente mes (a la fecha de este informe) se aprobaron 110 solicitudes de crédito, todas fueron quirografarios. adicional se rechazaron 10 solicitudes de crédito producto de que los partícipes no cumplían con la política de crédito del FCPC-CCV-CTE". entre las solicitudes de crédito rechazadas también todas fueron quirografario.

El monto de todos los créditos quirografarios otorgados a los partícipes en ningún caso es mayor al saldo de sus cuentas individuales. En el caso que el crédito solicitado supere el valor de la cuenta individual, el partícipe debe contar con un garante que también deberá ser partícipe. El monto de la garantía otorgada es imputable a la capacidad de endeudamiento.

En todas las operaciones de crédito, se efectúa el análisis de la capacidad de pago del partícipe y del garante cuando corresponde.

Todas las inversiones privativas se han realizado bajo previo estudio técnico, legal y financiero lo cual ha posibilitado la instrumentación de créditos quirografarios en favor de nuestros partícipes, las condiciones en cuanto a montos, plazos y demás condiciones son analizadas financieramente en el momento que el partícipe presenta la respectiva solicitud.

De los contratos de seguro (NIIF 17)

Presentación en el estado de situación financiera.

El FCPC-CCV-CTE considera sus derechos y obligaciones esenciales, si surgen de un contrato, ley o regulación, al aplicar la NIIF 17. Un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crean derechos y obligaciones exigibles. La exigibilidad de los derechos y obligaciones de un contrato es una cuestión del sistema legal. Los contratos pueden ser escritos, orales o estar implícitos en las prácticas tradicionales de la institución. Con relación a la presentación de los contratos de seguro. La institución presenta por separado en el estado de situación financiera el importe en libros de los grupos de:

(a) contratos de seguro emitidos que son activos;

(b) contratos de seguro emitidos que son pasivos;

La incertidumbre (o el riesgo) es la esencia de todo contrato de seguro. De acuerdo con ello, al menos uno de los siguientes factores tendrá que ser incierto al comienzo de un contrato de seguro:

(a) la probabilidad de que ocurra un suceso asegurado;

(b) cuándo ocurrirá el suceso asegurado; o

(c) cuánto necesitará pagar la entidad si tiene lugar el suceso asegurado.

El FCPC-CCV-CTE, al momento de celebrar un contrato busca la seguridad financiera de la institución, con la finalidad de salvaguardar los recursos los partícipes.

Para los fines pertinentes se presenta el análisis de los Estados Financieros del mes de septiembre del ejercicio económico 2021.

ACTIVOS

US\$ Dólares

Código	Empresa:	Notas	AGOS.21	SEP.21	Variaciones	
					Absoluta	%
11	Fondos Disponibles	1	10.775.113,00	13.702.617,33	2.927.504,33	27,17%
1101	Caja		300,00	300,00	-	0,00%
1102	Bancos y Otras Instituciones Financieras		10.774.813,00	13.702.317,33	2.927.504,33	27,17%
12	Inversiones No Privativas	2	13.710.591,49	10.710.591,49	(3.000.000,00)	-21,88%
1201	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Privado		11.850.000,00	8.850.000,00	(3.000.000,00)	-25,32%
1202	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Privado		-	-	-	0,00%
1203	Inversiones Renta Fija Sector Financiero Público		-	-	-	0,00%
1204	Inversiones Renta Fija Sector No Financiero Público		714.906,12	714.906,12	-	0,00%
1206	Inversiones Renta Variable Sector No Financiero Privado		1.145.685,37	1.145.685,37	-	0,00%
1299	(Provisiones Para Inversiones No Privativas)		-	-	-	0,00%
13	Inversiones Privativas	3	30.698.253,47	31.396.421,19	698.167,72	2,27%
1301	Préstamos Quirografarios por Vencer		30.168.059,05	30.641.677,18	473.618,13	1,57%
1304	Préstamos Quirografarios Vencidos		8.872.333,43	8.922.621,80	50.288,37	0,57%
1309	Prestamos hipotecarios por vencer		151.821,94	150.747,45	(1.074,49)	-0,71%
1399	(Provisiones Para Inversiones Privativas)		(8.493.960,95)	(8.318.625,24)	(175.335,71)	-2,06%
14	Cuentas por Cobrar	4	48.340.585,03	47.663.747,86	(676.837,17)	-1,40%
1401	Rendimientos por Cobrar Inversiones No Privativas		-	-	-	0,00%
1402	Intereses por Cobrar Inversiones Privativas		1.675.780,16	1.669.707,60	(6.072,56)	-0,36%
1403	Cuentas por Cobrar Al Personal		4.515,63	3.608,04	(907,59)	-20,10%
1404	Inversiones No Privativas Vencidas		157.576,44	157.576,44	-	0,00%
1405	Planillas Emitidas		682.062,16	2.326,84	(679.735,32)	-99,66%
1490	Cuentas por Cobrar Varias		46.093.050,21	46.102.928,51	9.878,30	0,02%
1499	(Provisiones Para Cuentas Por Cobrar)		(272.399,57)	(272.399,57)	-	0,00%
16	Propiedad y Equipo	5	2.114.560,08	2.115.659,43	1.099,35	0,05%
1601	Bienes Inmuebles		2.009.478,55	2.011.281,56	1.803,01	0,09%
1602	Bienes Muebles		184.716,79	186.129,99	1.413,20	0,77%
1699	Depreciación Acumulada		(79.635,26)	(81.752,12)	(2.116,86)	-2,66%
17	Bienes Adjudicados por pago y Recibos en Dación		101.734,15	101.734,15	-	0,00%
1705	Titulos Valores		2.181.970,01	2.181.970,01	-	0,00%
1799	(Provisión para bienes adjudicados por pago y recibos en dación)		(2.080.235,86)	(2.080.235,86)	-	0,00%
19	Otros Activos		19.082,17	18.812,62	(269,55)	-1,41%
1901	Pagos Anticipados		18.108,32	17.838,77	(269,55)	-1,49%
1902	Gastos Diferidos		-	-	-	0,00%
1990	Otros		973,85	973,85	-	0,00%
Total Activos			105.759.919,39	105.709.584,07	(50.335,32)	-0,05%

El grupo de cuentas “**1102 fondos disponibles**” presenta un aumento de 27.17%, la variable se produce por los siguientes motivos:

- Créditos a los partícipes, de acuerdo con lo planteado en el reglamento de concesión de créditos a los integrantes del Cuerpo de Vigilancia en servicio activo. el monto por créditos o inversiones privativas debitado de la cuenta Banco del Pacifico Cta. Corriente Nro. 8071926 en el mes de septiembre asciende a \$940,338.26
Así mismo, se pagó \$282,815.53 USD. a partícipes cesantes y fallecidos según el reglamento. “El seguro de Cesantía es una prestación social que consiste en el pago de un valor, por una sola vez al miembro del Cuerpo de Vigilancia que se separa de la institución o a sus familiares derechohabientes, en caso de fallecimiento del asegurado, al cumplir con los requisitos contemplados en la ley.

- Se procedió con el pago a AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. por seguro de vida colectivo VIGENCIA: 26/08/2021 AL 26/09/2021 en INVERSIONES PRIVATIVAS el monto pagado asciende a \$34,731.29.
- Se recaudo \$62,456.89 por concepto de préstamos quirografarios e hipotecarios, aportes personales y adicionales de partícipes del FCPC-CCV-CTE. los mismos se acercaron a las entidades Bancarias a realizar el depósito a favor de la institución.
- Se registró la transferencia por parte de la CTE por concepto de recaudaciones de préstamos quirografarios e hipotecarios de uniformados activos, aportes personales y adicionales del mes de agosto el monto asciende a \$678,384.49.

Asimismo, se recibió la transferencia de \$705,895.18 por concepto de préstamos quirografarios e hipotecarios, aportes personales y adicionales de uniformados activos del mes de septiembre.

- Se recibió por parte de la CTE el monto de \$1,630.13 por concepto de préstamos del personal en servicio pasivo correspondiente al mes de agosto.

De igual manera se recibió el monto de \$1,350.83 por concepto de préstamos al personal en servicio pasivo del mes de septiembre.

- Los rendimientos generados en las cuentas corrientes y ahorros: Banco del Pacífico, Banco Pichincha, Banco Amazonas. El monto registrado por intereses ganados asciende a: \$40,703.40 USD.
- Se acredita interés por Bonos del Estado de civiles y vigilantes correspondiente al mes de septiembre 2021 por el monto de \$3,807.42 USD.
- Se acredita capital e interés por inversión no privativa, en vencimiento de certificado de depósito Nro. 2301414418 del Banco Pichincha. con un interés nominal del 6.96% un plazo de 367 días el monto acreditado es de \$1,001,353.33 USD.
- Se acredita capital e interés por inversión no privativa, en vencimiento de certificado de depósito Nro. 2301419924 del Banco Pichincha. con un interés nominal del 7.25% un plazo de 366 días el monto acreditado es de \$2,002,416.67 USD.
- Se recibió por parte de AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A. la cantidad de \$12,136.61 por concepto de indemnización de uniformado fallecido: BRIONES CEVALLOS ANTONIO FABRICIO COD 6019.

Igualmente se canceló a los herederos de uniformados fallecidos la cantidad de \$83,158.77 según el detalle de sus cuentas individuales.

Inversiones no Privativas (Nota 2):

Se evidencia una disminución del -21.88% la misma se produce por el siguiente motivo:

- Por vencimiento de certificado de depósito Nro. 2301414418 del Banco Pichincha. con un interés nominal del 6.96% un plazo de 367 días el monto acreditado es de \$1,001,353.33 USD.
- Por vencimiento de certificado de depósito Nro. 2301419924 del Banco Pichincha. con un interés nominal del 7.25% un plazo de 366 días el monto acreditado es de \$2,002,416.67 USD.

Inversiones Privativas (Nota 3.

Se observa un aumento del 2.27% por los siguientes motivos:

- El grupo de cuentas **1301 “Préstamo personal unif. Serv. activo”** presenta un aumento de 1.57% que corresponde a 110 Préstamos a partícipes del FCPC-CCV-CTE, de conformidad con lo que establece el reglamento de concesión de préstamos a los miembros del Cuerpo de Vigilancia en servicio activo, el monto otorgado en préstamo es de \$ 940,338.26 USD.

Así mismo, en la cuenta **1301** se realizaron 14 novaciones de créditos, extinguiendo la primitiva obligación y creando una obligación nueva, entera y totalmente distinta de la anterior, el monto de créditos otorgados en novaciones en el mes de septiembre 2021 asciende a \$190,932.57. Cabe recalcar que el valor de préstamos entre novaciones y créditos nuevos es de \$940,338.26 USD.

Adicional, en la cuenta **1301** se registró el asiento de diario por descuentos de préstamos quirografarios correspondiente al mes de septiembre 2021, cruces de cuentas por cancelación parcial de créditos, recuperación del seguro de desgravamen personal fallecido y el traspaso de la cuenta por cobrar préstamos a uniformados activos a capital vencido según revisión.

- El grupo de cuentas **1304 “Préstamos quirografarios vencidos”** presenta un aumento porcentual de 0.57% por concepto de traspaso de capital por vencer a capital vencido, también se registró los descuentos en la nómina mensual de la CTE y recuperación de capital uniformados pasivos mes de septiembre 2021, adicional se registraron novaciones y pago de préstamos por seguro de desgravamen de uniformados fallecidos.
- El grupo de cuentas **“1309 Préstamos hipotecarios por vencer”** refleja una disminución de -0.71% por las recaudaciones de préstamo hipotecario según los descuentos enviados a la CTE.
- En relación a al grupo de cuentas **“1399 provisiones para inversiones privativas”** se evidencia una disminución del -2.06% producto de un ajuste de provisión de cartera, préstamos a uniformados activos y pasivos de acuerdo con el análisis e informes de calificación correspondiente al 3er trimestre del 2021.

Cuentas por cobrar (Nota 4)

Refleja una disminución de -1.40% debido a:

- En el grupo de cuentas **“1402 Intereses por Cobrar Inversiones Privativas”** se observa una disminución de -0.36% por la provisión de intereses correspondiente al mes de septiembre.

Asimismo, las 30 novaciones realizadas en septiembre también afecto directamente este grupo de cuentas.

- El grupo de cuenta “**1405 planillas emitidas**” se evidencia un decremento de -99.66% por la recuperación de capital - unif. activos – mes agosto y septiembre 2021 y aportes personales y adicionales del mes de septiembre.
- El grupo de cuentas “**1490 Cuentas por cobrar varias**” refleja un aumento del 0.02% producto de la recuperación del seguro de desgravamen sobre los préstamos. Adicional se registraron créditos quirografarios nuevos.

Propiedad planta y equipo (Nota 5):

- En el grupo de cuentas **1601 bienes inmuebles** observa un aumento de 0.09%, por pagos notariales y municipales por la adquisición del bien inmueble para el FCPC-CCV-CTE.
- En el grupo de cuentas **1602 bienes muebles** existe un aumento del 0.77% por la adquisición de una cámara Sony para el departamento de comunicación.
- En el grupo de cuenta **1699 depreciación acumulada** refleja un incremento del 2.66% por el registro de la depreciación acumulada de los activos fijos que se han venido depreciando mes a mes, además la variación también se produce por la adquisición de una cámara Sony.

PASIVOS

Código	Empresa:	Notas	AGOS.21	SEP.21	Variaciones	
					Absoluta	%
2	Pasivos	6				
21	Cuenta Individual		62.082.229,15	61.982.874,38	(99.354,77)	-0,16%
2101	Cesantía		62.082.229,15	61.982.874,38	(99.354,77)	-0,16%
2102	Jubilación		-	-	-	0,00%
22	Beneficio Definido					
2201	Cesantía		-	-	-	0,00%
2202	Jubilación		-	-	-	0,00%
23	Cuentas por Pagar		4.425.198,27	4.369.669,76	(55.528,51)	-1,25%
2301	Prestaciones Liquidadas por Pagar		2.169.143,35	2.116.043,35	(53.100,00)	-2,45%
2304	Impuestos y Tasas		-	-	-	0,00%
2305	Tasa De Administración Biess		-	-	-	0,00%
2390	Otras Cuentas Por Pagar		2.256.054,92	2.253.626,41	(2.428,51)	-0,11%
24	Obligaciones Financieras		202,00	1.985,74	1.783,74	883,04%
2401	Sobregiros Bancarios		-	-	-	0,00%
2402	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras locales		202,00	1.985,74	1.783,74	883,04%
2403	Obligaciones con bancos y otras instituciones financieras del exterior		-	-	-	0,00%
2490	Otras obligaciones		-	-	-	0,00%
25	Obligaciones Patronales		52.105,13	57.742,78	5.637,65	10,82%
2501	Remuneraciones por Pagar		-	-	-	0,00%
2502	Beneficios Sociales		42.116,41	48.003,91	5.887,50	13,98%
2503	Aportes y Retenciones less		9.825,18	9.575,33	(249,85)	-2,54%
2504	Fondo de Reserva		-	-	-	0,00%
2505	Retenciones en la Fuente		163,54	163,54	-	0,00%
2506	Retenciones Judiciales		-	-	-	0,00%
2590	Otras Retenciones y Descuentos		-	-	-	0,00%
29	Otros Pasivos		2.917.079,72	2.918.261,34	1.181,62	0,04%
2901	Ingresos Recibidos por Anticipado		2.840.326,12	2.841.507,74	1.181,62	0,04%
2903	Anticipos Recibidos por Venta de Proyectos Inmobiliarios		-	-	-	0,00%
2904	Jubilación Patronal de Empleados		-	-	-	0,00%
2990	Otros		76.753,60	76.753,60	-	0,00%
	Total Pasivos		69.476.814,27	69.330.534,00	(146.280,27)	-0,21%

- En el grupo de cuenta 2101 refleja una disminución producto del pago de valores de las cuentas individuales de vigilantes cesantes y fallecidos, el mismo se realizó a sus herederos en un -0.16%. el monto asciende a \$232,815.53 USD

“Se procedió en concordancia con el art 55 de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera. la liquidación de la cuenta individual de un Fondo complementario previsional Cerrado de Cesantía se da cuando un partícipe termine su relación laboral con la institución pública, privada o mixta, bajo la que se constituyó el ente previsional y se cumpla las condiciones previstas en la presente norma. En este caso, se le entregara el saldo de la cuenta individual, debiendo efectuarse previamente las deducciones que correspondan”

- En el grupo de cuentas **2301 “prestaciones Liquidas por pagar”** se observa una disminución de - 2.45% por el pago del 100% de la cuenta individual del (Cesante – Civil), León Francisco Gustavo el monto asciende a \$53,100.00 USD.
- En el grupo de cuentas **“2390 otras cuentas por pagar”** refleja una disminución del -0.11% debido al registro del seguro de desgravamen de los préstamos otorgados a partícipes, también por el registro de la factura de seguro de vida colectivo vigencia del 26/08/2021 al 26/09/2021 para las inversiones privativas.

También, en este grupo de cuenta se registran las cuentas por pagar a proveedores locales, concerniente a pagos efectuados para la operatividad del FCPC-CCV-CTE.

- En el grupo de cuenta **25 “Obligaciones Patronales”**, se observa un aumento del 10.82% que corresponden a la provisión de décimo cuarto, décimo tercer sueldo y adicional los aportes personales y patronales por pagar al IESS.
- El grupo de cuenta **29 “otros pasivos”** refleja un aumento del 0.04% producto de depósitos bancarios realizados por los partícipes del FCPC-CCV-CTE. el monto pendiente de aplicar asciende a \$1,181.62 USD

PATRIMONIO: (nota 7)

Código	Empresa:	Notas	AGOS.21	SEP.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
3	Patrimonio	7					
31	Reservas		33.295.318,44	33.295.316,33	(2,11)	0,00%	
3101	Reservas Especiales		33.295.318,44	33.295.316,33	(2,11)	0,00%	
32	Superávit por Valuaciones		1.079.846,14	1.079.846,14	-	0,00%	
3201	Superávit por Valuación de Propiedades		1.079.846,14	1.079.846,14	-	0,00%	
34	Resultados		(4.035.434,04)	(4.035.434,04)	-	0,00%	
3401	Excedentes Acumulados		1.863.826,25	1.863.826,25	-	0,00%	
3402	(Pérdidas Acumuladas)		(5.899.260,29)	(5.899.260,29)	-	0,00%	
3403	Excedentes del Ejercicio		-	-	-	0,00%	
3404	(Pérdidas del Ejercicio)		-	-	-	0,00%	
			-	-	-		
Total Patrimonio			30.339.730,54	30.339.728,43	(2,11)	0,00%	

- En el grupo de cuentas **“31 Reservas”** existe una variación no significativa debido a la depreciación mensual de un activo fijo que fue dado como donación al Fondo anterior y el mismo fue enviado al patrimonio del fondo, y se viene realizando la depreciación desde el 01 de octubre del 2017.

ESTADO DE RESULTADO

Se muestra un desglose del estado de resultados, donde se puede distinguir los ingresos y gastos incurridos en la operatividad del FCPC-CCV-CTE.

GASTOS

Código	Empresa:	Notas	AGOS.21	SEP.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
4	Gastos	8					
43	Gastos de Personal		394.203,30	446.290,44	52.087,14	13,21%	
4301	Gastos de Personal		394.203,30	446.290,44	52.087,14	13,21%	
44	Gastos por Bienes y Servicios De Consumos		2.096.655,45	2.387.775,82	291.120,37	13,88%	
4401	Servicios Públicos y Generales		35.900,14	38.043,36	2.143,22	5,97%	
4402	Traslados, Instalaciones, Viáticos y Subsistencias		1.606,18	1.606,18	-	0,00%	
4403	Instalación Mantenimiento y Reparaciones		14.475,48	14.832,15	356,67	2,46%	
4404	Gastos por Arrendamiento Operativo		36.834,93	41.392,92	4.557,99	12,37%	
4405	Honorarios Profesionales		1.986.017,09	2.267.674,59	281.657,50	14,18%	
4406	Bienes de Uso y Consumo Corriente		7.296,27	7.780,52	484,25	6,64%	
4407	Gastos de Informática		14.525,36	16.446,10	1.920,74	13,22%	
45	Gastos Financieros Y Operativos		3.556,13	3.751,20	195,07	5,49%	
4502	Costos Financieros		3.556,13	3.751,20	195,07	5,49%	
4504	Gasto por Tasa de Administración Pagada al Biess		-	-	-	0,00%	
46	Gastos No Operativos		300.441,77	335.280,65	34.838,88	11,60%	
4601	Impuestos, Tasas y Contribuciones		300.441,77	335.280,65	34.838,88	11,60%	
47	Depreciaciones, Amortizaciones y Provisiones		5.598.231,16	5.614.103,05	15.871,89	0,28%	
4701	Gasto por Depreciación		13.739,62	15.854,37	2.114,75	15,39%	
4702	Amortizaciones		5.339,84	5.508,59	168,75	3,16%	
4703	Provisiones Inversiones No Privativas		-	-	-	0,00%	
4704	Provisiones Inversiones Privativas		5.579.151,70	5.592.740,09	13.588,39	0,24%	
4705	Provisiones Cuentas por Cobrar		-	-	-	0,00%	
4707	Provisiones Bienes Adjudicados por Pago y Recibidos en Dación		-	-	-	0,00%	
4702	AMORTIZACIONES		5.339,84	5.508,59	168,75	3,16%	
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS		5.579.151,70	5.592.740,09	13.588,39	0,24%	
48	Otros Gastos y Perdidas		12.189,11	12.624,22	435,11	3,57%	
4801	Seguros		447,00	447,00	-	0,00%	
4890	Otros Gastos		11.742,11	12.177,22	435,11	3,71%	
Total Gastos			8.405.276,92	8.799.825,38	394.548,46	4,69%	

- El total de gastos de la cuenta “**4301 Gasto de personal**” en septiembre 2021 ascendió a \$52,087.14 USD lo que representa un aumento del 1% en comparación con el total de gastos de agosto 2021, que ascendió a \$51,520.19, este incremento es causado por provisiones de beneficios sociales, décima tercera remuneración, décimo cuarto sueldo, vacaciones, y aporte patronal de trabajadores del FCPC-CCV-CTE.

A continuación, se expone en detalle los movimientos del grupo de cuenta 4301 con sus variaciones porcentuales.

Cuenta	Cuenta contable	Agosto	Septiembre	Variación	Variación porcentual
4301050101	Remuneraciones o salarios	38,513.33	39,175.00	661.67	1.72%
4301150101	Décimo tercera remuneración área administrativa	3,309.45	3,358.33	48.88	1.48%
4301150102	Décimo cuarta remuneración área administrativa	1,015.56	1,033.34	17.78	2%
4301200101	aporte patronal 12.15% Caja Cesantía	4,646.23	4,729.20	82.97	2%
4301400101	Uniformes	149.00	-	-149.00	-100%
430190103	Vacaciones	1,654.72	1,679.17	24.45	1%
430190105	Gastos de Salud y Seguridad Ocupacional	319.80	200.00	-119.80	-37%
430190107	Servicios de Seguridad	1,912.10	1,912.10	0.00	0%
Total de gastos grupo 4301		51,520.19	52,087.14	566.95	1%

- El grupo de cuentas **4401** corresponde a gastos de “**Servicios Públicos y generales**” se evidencia un aumento del 5.97%, merece mencionarse que el incremento es por los registros del mes corriente relacionados a consumo de energía eléctrica, telecomunicaciones, movilizaciones y alimentación del personal administrativo y financiero que trabaja en horario extendido para dar cumplimiento a la operatividad del FCPC-CCV-CTE.
- En el grupo de cuenta **4403 “Instalación Mantenimiento Y reparaciones”** se observa un incremento no significativo del 2.46% producto del consumo de combustible para el vehículo del FCPC-CCV-CTE. Asimismo, en el mencionado grupo de cuentas también se registró gastos de instalaciones de equipos y mantenimientos para las oficinas de la entidad.
- En el grupo de cuentas “**4404 Gasto por arrendamiento operativo**” refleja un incremento del 12.37% relativo al alquiler de espacio físico para las oficinas y pago de alícuotas del FCPC-CCV-CTE. cabe mencionar que el gasto de arriendo es el mismo, no hay variación y se viene pagando según el contrato contraído.

Además, en este grupo de cuenta también se registra el arrendamiento de impresora y escáner.

Cuenta	Cuenta contable	Agosto	Septiembre	Variación	Variación porcentual
44040501010	Arrendamiento Oficinas	4,151.55	4151.55	0.00	0.00%
44041501010	Arrendamiento de Impresora y Scanner	651.39	406.44	-244.95	-37.60%

- En el grupo de cuentas “**4405 Honorarios profesionales**” se registró el gasto más alto del mes, cuyo rubro es por inversión especializada en consultoría y asesorías jurídicas por concepto de honorarios finales respecto al contrato de prestación de servicios profesionales por patrocinio legal y defensa del FCPC-CCV-CTE, acción pública de inconstitucionalidad # 004917IN. La variación porcentual es de 14.18% en comparación con el mes de agosto 2021.
- La variación porcentual del grupo de cuenta “**4406 Bienes de Uso y consumo Corriente**” Ascende a 6.64% debido a la adquisición de suministros de oficina para los departamentos de la entidad, además también se realizó la adquisición de suministros de aseo y limpieza.

- En el grupo de cuentas “**4704 Provisiones para inversiones privativas**” Se procedió a realizar un ajuste de provisión de cartera, préstamos a uniformados activos y pasivos de acuerdo con el análisis e informes de calificación correspondiente al 3er trimestre del 2021, lo cual produjo una variación de 0.24 en comparación con el mes de agosto 2021.
- El grupo de cuenta “**4407 Gastos de informática**” refleja un aumento del 13.22% causado por el pago de servicios de almacenamiento en la web y adquisiciones de repuestos y accesorios informáticos para uso del FCPC-CCV-CTE.
- El porcentaje de variación en el grupo de cuentas “**4701 Gastos de depreciación**” asciende a 15.39% por la pérdida de valor de los activos fijos, La depreciación es un cargo que no representa salida de efectivo; por lo tanto, se suma nuevamente al ingreso neto para obtener una estimación del flujo de efectivo proveniente de las operaciones de la institución.
- El grupo de cuenta “**4890 otros gastos**” el porcentaje de variación asciende a 3.71% corresponde a gastos notariales por legalizaciones de contratos y reconocimiento de firmas en sistema nacional de identificación.

INGRESOS

Código	Empresa:	Notas	AGOS.21	SEP.21	Variaciones		
					Absoluta	%	
5	Ingresos	9					
51	Intereses y Rendimientos Ganados		13.668.830,40	13.970.401,44	301.571,04	2,21%	
5101	Por Inversiones No Privativas		456.684,79	479.947,73	23.262,94	5,09%	
5102	Por Inversiones Privativas		1.359.847,39	1.616.498,85	256.651,46	18,87%	
5190	Otros Intereses y Rendimientos		11.852.298,22	11.873.954,86	21.656,64	0,18%	
53	Otros Ingresos		679.821,10	868.745,58	188.924,48	27,79%	
5301	Arriendos		-	-	-	0,00%	
5390	Ingresos Varios		679.821,10	868.745,58	188.924,48	27,79%	
Total Ingresos			14.348.651,50	14.839.147,02	490.495,52	3,42%	
Utilidad (Pérdida)			5.943.374,58	6.039.321,64	95.947,06	1,61%	
Total Pasivo + Patrimonio:			105.759.919,39	105.709.584,07	(50.335,32)	-0,05%	

- El total de ingresos en inversiones no privativas “grupo de cuenta 5101,” a través de certificados de depósito bancario en septiembre 2021 ascendió a \$23,262.94 lo que representa un aumento del 5.09% en comparación con agosto 2021. A continuación, se expone un desglose de los intereses ganados en dichas inversiones.

Tipo	Entidad Financiera	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interes ganado
Certificado de depositos /inversiones	Banco Pichincha	2301419924	14,500.00
Certificado de depositos /inversiones	Banco Pichincha	2301414418	1,353.33
BONOS DEL BCE (BCE Y FECORSA)	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	BCE	3,807.53
Certificado de depositos /inversiones	Cooperativa COOPROGRESO	1452-BSD01	-
Certificado de deposito / inversiones	Banco Guayaquil	101-002623	3,602.08
Total de intereses ganados			23,262.94

- Se procedió a realizar la provisión de intereses ganados en inversiones privativas del mes de septiembre 2021, afectando directamente al **grupo de cuentas 5102**, el monto registrado en el mencionado grupo de cuentas asciende a \$256,651.46 el porcentaje de variación de septiembre con relación a agosto es del 18.87%
- Los ingresos de \$21,656.64 procedentes de interese ganados en cuentas de ahorro se registran en el grupo de cuentas **“5190 Otros intereses y rendimientos”** su variación porcentual en septiembre con relación a agosto del 0.18%.

Cabe tener en cuenta que en el grupo de cuenta 5190 también se registró el cobro a Exofrut S.A mediante un pagare al 6% con vencimiento 29-12-2023. El monto asciende a \$406.50. A continuación, se expone un detalle de los ingresos en el grupo de cuenta 5190:

Tipo	Entidad Financiera	Nro. Operación/ Nro. Cuenta	Monto / interes ganado
Cuenta de ahorro	Banco Pichincha	2206058415	3,381.89
Cuenta corriente	Banco Pacifico	8071926	9,142.67
Cuenta de ahorro	Banco Amazonas	4502362882	8,725.58
Total de intereses ganados cuentas bancarias			21,250.14
(+) intereses ganados pagaré Exofrut S.A			406.50
Total grupo de cuenta 5190			21,656.64

- En el grupo de cuentas **“5390 ingresos varios”** Se procedió a realizar un ajuste de provisión de cartera, préstamos a uniformados activos y pasivos de acuerdo con el análisis e informes de calificación correspondiente al 3er trimestre del 2021, lo cual produjo un aumento del **27.79%** en el mencionado grupo de cuentas.

Al 30 de septiembre 2021 se refleja un superávit de \$6.039.321,64 USD.

Mag. Abel Soledispa
Contador General

Mag. Emilio Legarda
Gerente General

AL 30/09/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

		NOTAS	
1	ACTIVOS		105,709,584.07
11	FONDOS DISPONIBLES	1	13,702,617.33
1101	CAJA		300.00
110110	CAJA CHICA		300.00
1102	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		13,702,317.33
110205	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		13,702,317.33
1103	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO		0.00
12	INVERSIONES NO PRIVATIVAS	2	10,710,591.49
1201	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PRIVADO		8,850,000.00
120105	CERTIFICADOS DE DEPOSITO		8,850,000.00
1202	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		0.00
1203	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO		0.00
1204	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PUBLICO		714,906.12
120410	OBLIG.EMITIDAS POR INSTITUCIONES NO FINANC.PUBLICAS		714,906.12
1205	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR FINANCIERO PRIVADO		0.00
1206	INVERSIONES RENTA VARIABLE SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		1,145,685.37
120610	ACCIONES		1,145,685.37
1299	(Provisiones para Inversiones No Privativas)		0.00
13	INVERSIONES PRIVATIVAS	3	31,396,421.19
1301	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR VENCER		30,641,677.18
130101	PRESTAMOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		30,641,677.18
1302	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS RENOVADOS		0.00
1303	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS REESTRUCTURADOS		0.00
1304	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS VENCIDOS		8,922,621.80
130401	PRESTAMOS VENCIDOS PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		8,922,621.80
1309	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER		150,747.45
130901	PRESTAMOS HIPOTECARIOS POR VENCER PERSONAL UNIFORMADO VIGILANTES		150,747.45
1312	PRESTAMOS HIPOTECARIOS VENCIDOS		0.00
1399	(PROVISIONES PARA INVERSIONES PRIVATIVAS)		8,318,625.24
139905	(QUIROGRAFARIOS)		8,317,879.04
139915	(HIPOTECARIOS)		746.20
14	CUENTAS POR COBRAR	4	47,663,747.86
1401	RENDIMIENTOS POR COBRAR INVERSIONES NO PRIVATIVAS		0.00
1402	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES PRIVATIVAS		1,669,707.60
140205	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS		1,669,707.60
140215	INTERESES POR COBRAR PRESTAMOS HIPOTECARIOS		0.00
1403	CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL		3,608.04
140305	PRESTAMOS PERSONAL CIVIL		1,549.99
140310	ANTICIPOS DE SUELDOS		0.00
140390	OTROS CONCEPTOS		2,058.05
1404	INVERSIONES NO PRIVATIVAS VENCIDAS		157,576.44
140410	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR NO FINANCIERO PRIVADO		157,576.44
1405	PLANILLA EMITIDAS		2,326.84
140505	APORTES PARTICIPES - VIGILANTES		2,047.54
140510	PRESTAMOS PARTICIPES		279.30
1490	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		46,102,928.51
149090	OTROS		46,102,928.51
1499	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)		272,399.57
149905	(PROVISIONES INTERESES INVERSIONES PRIVATIVAS)		265,757.93
149920	(PROVISIONES OTRAS CUENTAS POR COBRAR)		6,641.64
16	PROPIEDAD Y EQUIPO		2,115,659.43
1601	BIENES INMUEBLES		2,011,281.56
160115	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO		2,011,281.56
1602	BIENES MUEBLES		186,129.99
160205	MUEBLES Y ENSERES		47,131.57
160210	EQUIPOS DE OFICINA		64,466.47
160215	EQUIPOS DE COMPUTACION		41,468.72

AL 30/09/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

160220	VEHICULOS		30,609.01
160290	OTROS		2,454.22
1699	DEPRECIACION ACUMULADA		81,752.12
169910	DEPREC. ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES		22,930.67
169915	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE OFICINA		40,520.01
169920	DEPREC. ACUMULADA EQUIPOS DE COMPUTACION		13,137.93
169925	DEPREC. ACUMULADA VEHICULOS		3,060.90
169990	DEPREC. ACUMULADA OTROS		2,102.61
17	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN		101,734.15
1705	TITULOS VALORES		2,181,970.01
170501	TITULOS VALORES - FCPC-CCV-CTE		2,181,970.01
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN)		2,080,235.86
179920	(Títulos valores)		2,080,235.86
19	OTROS ACTIVOS		18,812.62
1901	PAGOS ANTICIPADOS		17,838.77
190110	ANTICIPO A PROVEEDORES		16,558.90
190120	SEGUROS		1,279.87
1902	GASTOS DIFERIDOS		0.00
1903	DERECHOS FIDUCIARIOS		0.00
1990	OTROS		973.85
199090	OTROS ACTIVOS		973.85
2	PASIVO		69,330,534.00
21	CUENTA INDIVIDUAL		61,982,874.38
2101	CESANTÍA		61,982,874.38
210105	APORTES PERSONALES		19,402,001.74
210110	APORTES PATRONALES		15,802,425.16
210115	ADICIONAL FACTOR 1.5		26,778,447.48
2102	JUBILACIÓN		0.00
22	BENEFICIO DEFINIDO		0.00
2201	CESANTÍA		0.00
2202	JUBILACIÓN		0.00
23	CUENTAS POR PAGAR	5	4,369,669.76
2301	PRESTACIONES LIQUIDADAS POR PAGAR		2,116,043.35
230105	CESANTÍA		2,028,549.62
230110	JUBILACIÓN		43,480.80
230115	OTRAS PRESTACIONES		44,012.93
2302	PLANILLAS EMITIDAS POR PAGAR		0.00
2303	CONTRIBUCIONES		0.00
2304	IMPUESTOS Y TASAS		0.00
2305	TASA DE ADMINISTRACION BIESS		0.00
2390	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		2,253,626.41
239005	INTERESES POR PAGAR		78,282.17
239010	PROVEEDORES		921,609.97
239015	HONORARIOS POR PAGAR		0.00
239030	CHEQUES GIRADOS NO COBRADOS		11,074.57
239090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,242,659.70
24	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,985.74
2401	SOBREGIROS BANCARIOS		0.00
2402	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,985.74
240201	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES		1,985.74
2403	OBLIGACIONES CON BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIO		0.00
2490	OTRAS OBLIGACIONES		0.00
25	OBLIGACIONES PATRONALES		57,742.78
2501	REMUNERACIONES POR PAGAR		0.00
250101	REMUNERACIONES POR PAGAR - FCPC-CCV-CTE		0.00
2502	BENEFICIOS SOCIALES		48,003.91
250201	BENEFICIOS SOCIALES - FCPC-CCV-CTE		48,003.91
2503	APORTES Y RETENCIONES IESS		9,575.33

AL 30/09/2021
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

250301	APORTES Y RETENCIONES IESS - FCPC-CCV-CTE	9,575.33
2504	FONDO DE RESERVA	0.00
2505	RETENCIONES EN LA FUENTE	163.54
250501	RETENCIONES EN LA FUENTE - FCPC-CCV-CTE	163.54
2506	RETENCIONES JUDICIALES	0.00
2507	GASTOS DE REPRESENTACIÓN	0.00
2590	OTRAS RETENCIONES Y DESCUENTOS	0.00
29	OTROS PASIVOS	2,918,261.34
2901	INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	2,841,507.74
290190	OTROS	2,841,507.74
2990	OTROS	76,753.60
299090	VARIOS	76,753.60
3	PATRIMONIO	30,339,728.43
31	RESERVAS	33,295,316.33
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,316.33
310101	RESERVAS ESPECIALES CAJA DE CESANTIA	33,295,316.33
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	1,079,846.14
320101	RESERVAS POR REVALORIZACION AREA SOCIAL	1,079,846.14
3202	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES	0.00
33	OTROS APORTES RESTRINGIDOS	0.00
3301	CESANTÍA	0.00
3302	JUBILACIÓN	0.00
34	RESULTADOS	4,035,434.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25
340101	EXCEDENTES ACUMULADOS CAJA DE CESANTIA	1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	5,899,260.29
3403	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	0.00
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS PROPIAS DEL FONDO	8,608,191.42
7101	ACTIVOS EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7102	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7103	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85
710305	Inversiones No Privativas	410,581.85
7104	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43
710490	Otros activos	7,040,492.43
7105	CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO OPERATIVO	0.00
7190	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14
719001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	1,157,117.14
72	DEUDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	8,608,191.42
7201	VALORES EN CUSTODIA DE TERCEROS	0.00
7202	ACTIVOS ENTREGADOS EN GARANTIA	0.00
7203	ACTIVOS CASTIGADOS	410,581.85
720305	Inversiones No Privativas	410,581.85
7204	ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	7,040,492.43
720490	OTROS ACTIVOS	7,040,492.43
7290	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,157,117.14
729001	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS AREA ADMINISTRATIVA	1,157,117.14
73	ACREEDORAS POR CONTRA PROPIAS DEL FONDO	65,095,181.11
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,095,181.11
730105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,095,181.11
7302	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7303	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7304	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7390	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS PROPIAS DEL FONDO	65,095,181.11

AL 30/09/2021

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTAS

7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	65,095,181.11
740105	DOCUMENTOS EN GARANTIA	65,095,181.11
7402	PROVISIONES CONSTITUIDAS	0.00
7403	DEFICIENCIA DE PROVISIONES	0.00
7404	CUENTAS INDIVIDUALES POR SEPARACION VOLUNTARIA	0.00
7490	OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
		6,039,321.64

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO: 105,709,584.07

TOTAL DE ACTIVO: 105,709,584.07

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

AL 30/09/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

4	GASTOS	8,799,825.38
43	GASTOS DE PERSONAL	446,290.44
4301	GASTOS DE PERSONAL	446,290.44
430105	REMUNERACIONES O SALARIOS	319,999.59
430110	REMUNERACIONES EXTRAORDINARIAS	1,519.51
430115	DECIMOS SUELDOS	35,425.71
430120	APORTE PATRONAL	38,982.83
430135	POR DESAHUCIO O DESPIDO	5,700.00
430140	UNIFORMES	8,987.64
430190	OTROS	35,675.16
44	GASTOS POR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMOS	2,387,775.82
4401	SERVICIOS PUBLICOS Y GENERALES	38,043.36
440105	SERVICIOS BASICOS	13,487.75
440115	MOVILIZACIONES	2,956.97
440120	IMPRESIÓN, REPRODUCCION Y PUBLICACION	4,876.30
440130	SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA	4,329.23
440190	OTROS SERVICIOS GENERALES	12,393.11
4402	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICOS Y SUBSISTENCIAS	1,606.18
440205	PASAJES AL INTERIOR	1,523.14
440215	VIATICOS Y SUBSISTENCIAS INTERNAS	83.04
4403	INSTALACION MANTENIMEINTO Y REPARACIONES	14,832.15
440310	INST. Y MANT.DE EDIFICIOS Y OFICINAS	7,990.34
440315	MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO	3,998.15
440320	MANTENIMIENTO DE VEHICULOS	2,771.68
440390	OTROS	71.98
4404	GASTOS POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	41,392.92
440405	ARRENDAMIENTO EDIFICIOS, LOCALES Y OFICINAS	33,944.62
440415	ARRENDAMIENTOS DE EQUIPOS INFORMATICOS	7,448.30
4405	HONORARIOS PROFESIONALES	2,267,674.59
440505	CONSULTORIA ,ASESORIA,E INV.ESPECIALIZADA	1,346,737.58
440510	Auditoria Externa	790,634.00
440515	SERVICIOS PROFESIONALES	130,303.01
4406	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	7,780.52
440605	MATERIALES DE OFICINA	7,565.72
440610	MATERIAL DE IMPRENTA, FOTOGRAFIA, REPRODUCCION Y PUBLICIDAD	214.80
4407	GASTOS DE INFORMATICA	16,446.10
440705	DESARROLLO DE ISTEMAS INFORMATICOS	3,060.00
440710	MANTENIMIENTO DE SISTEMAS Y EQUIPOS INFORMATICOS	2,156.00
440790	OTROS	11,230.10
45	GASTOS FINANCIEROS Y OPERATIVOS	3,751.20
4501	TITULOS O VALORES	0.00
4502	COSTOS FINANCIEROS	3,751.20
450205	GASTOS FINANCIEROS	9.78
450210	GASTOS FINANCIEROS	3,741.42
4504	GASTO POR TASA DE ADMINISTRACIÓN PAGADA AL BIESS	0.00
46	GASTOS NO OPERATIVOS	335,280.65
4601	IMPUESTOS,TASAS Y CONTRIBUCIONES	335,280.65
460105	IMPUESTOS Y TASAS	287,031.58
460110	CONTRIBUCION A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	47,237.13
460190	OTROS	1,011.94
47	DEPRECIACIONES,AMORTIZACIONES Y PROVISIONES	5,614,103.05
4701	GASTO POR DEPRECIACION	15,854.37
470115	DEPRECIACION MUEBLES Y ENCERES	2,917.95
470120	DEPRECIACION EQUIPO DE OFICINA	4,162.07
470125	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTACION	5,713.45
470130	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,060.90
4702	AMORTIZACIONES	5,508.59

AL 30/09/2021
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

NOTAS

470210	GASTOS ANTICIPADOS	5,508.59
4703	PROVISIONES INVERSIONES NO PRIVATIVAS	0.00
4704	PROVISIONES INVERSIONES PRIVATIVAS	5,592,740.09
470405	POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS	5,591,993.89
470415	POR PRESTAMOS HIPOTECARIOS	746.20
4705	PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	0.00
4707	PROVISIONES BIENES ADJUDICADOS POR PAGO Y RECIBIDOS EN DACIÓN	0.00
48	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	12,624.22
4801	SEGUROS	447.00
480101	SEGUROS CAJA DE CESANTIA	447.00
4890	OTROS GASTOS	12,177.22
489090	OTROS GASTOS	12,177.22
5	INGRESOS	-14,839,147.02
51	INTERESES Y RENDIMIENTOS GANADOS	-13,970,401.44
5101	POR INVERSIONES NO PRIVATIVAS	-479,947.73
510105	INVERS.RENTA FIJA SECTOR FINANC. PRIVADO	-441,284.45
510110	INTERESES GANADOS EN INVERSIONES FINANCIERAS	-20,290.22
510115	INVERSIONES RENTA FIJA SECTOR FINANCIERO PUBLICO	-18,373.06
5102	POR INVERSIONES PRIVATIVAS	-1,616,498.85
510205	QUIROGRAFARIOS	-1,614,666.81
510215	HIPOTECARIOS	-1,832.04
5190	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS	-11,873,954.86
519001	OTROS INTERESES Y RENDIMIENTOS FCPC-CCV-CTE	-11,873,954.86
53	OTROS INGRESOS	-868,745.58
5302	GANANCIA EN VALUACION DE INVERSIONES	0.00
5390	INGRESOS VARIOS	-868,745.58
539005	Reversión de provisiones	-833,912.73
539090	OTROS INGRESOS	-34,832.85

SUPERAVIT DEL PERIODO ACTUAL:

6,039,321.64

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

FONDO DE CESANTÍA
CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.
RUC:0993282936001

USUARIO: asoledispa

FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

AÑO: 2,021
MES: SEPTIEMBRE

RUBRO	VALOR
AUMENTOS	
FINANCIAMIENTO	
DEPÓSITOS Y TRANSF. POR RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS DE UNIFORMADO	1,458,188.53
FINANCIAMIENTO TOTAL:	1,458,188.53
OPERACION	
COBRO APORTES PERSONALES Y ADICIONALES	3,689.60
CUENTAS POR COBRAR	3,403.93
DEPÓSITOS NO IDENTIFICADOS	50.00
DEPÓSITOS VALORES VARIOS	117.85
DEPOSITOS Y TRANSFERENCIAS POR CANC. DE INVERSIONES	3,000,000.00
GASTOS BANCARIOS	0.44
INTERESES GANADOS EN CUENTA CORRIENTE	9,142.67
INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS	12,107.47
INTERESES GANADOS EN INVERSIONES	23,260.68
TRANSF. DE CTA AHO AMAZONAS A CTA CTE AMAZONAS	222,000.00
TRANSF. DE CTA CTE PICHINCHA A CTA DE AHORRO PICHINCHA	3,000,000.00
TRANSFERENCIAS NO IDENTIFICADAS	3,608.13
OPERACION TOTAL:	6,277,380.77
AUMENTOS TOTAL:	7,735,569.30
DISMINUCIONES	
OPERACION	
ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS	-950.00
CUENTA POR PAGAR POR REPOSICIÓN DE CAJA CHICA	-689.17
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE CESANTÍA	-232,815.53
CUENTA POR PAGAR POR SEGURO DE DESGRAVAMEN	-34,731.29
GASTO EN MANTENIMIENTO DE EQUIPOS DE CÓMPUTO Y SISTEMAS	-3,600.05
GASTO POR HONORARIOS PROFESIONALES, CONSULTORÍAS, ASESORÍAS E INV	-317,658.80
GASTOS BANCARIOS	-96.17
GASTOS DE SERVICIOS BÁSICOS	-851.30
GASTOS POR ADQUISICIÓN DE SUMINISTROS Y MATERIALES	-582.61
OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	-2,519.30
PAGO AL IESS (APORTES, PQ, PH, ETC)	-10,155.32
PAGO DE SUELDO PERSONAL ADMINISTRATIVA	-29,976.07
PAGOS BIESS POR CUENTA DEL PARTICIPE	-11,003.20
PAGOS DE SEGUROS DE VEHÍCULO, FIDELIDAD, ROBO, INCENDIO Y EQUIPO ELE	-1,124.43
PAGOS DE VALORES VARIOS	-5,072.17
PAGOS POR ALQUILER O ARRIENDO DE OFICINAS	-4,626.93
PRÉSTAMOS CONCEDIDOS AL PERSONAL ACTIVO Y PASIVO	-929,335.06
RENTENCION 2% RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-277.57
TRANSF. DE CTA AHO AMAZONAS A CTA CTE AMAZONAS	-222,000.00
TRANSF. DE CTA CTE PICHINCHA A CTA DE AHORRO PICHINCHA	-3,000,000.00
OPERACION TOTAL:	-4,808,064.97
DISMINUCIONES TOTAL:	-4,808,064.97



FONDO DE CESANTÍA
CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.
RUC:0993282936001

USUARIO: asoledispa

FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO

AÑO: 2,021
MES: SEPTIEMBRE

RUBRO

VALOR

DISMINUCION EFECTIVO: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO:	-4,808,064.97
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO:	10,774,813.00
DIFERENCIA:	13,702,317.33
	0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL

FONDO DE CESANTIA CUERPO DE VIGILANTES C.T.E.

ESTADO DE CAMBIOS DEL PATRIMONIO CONSOLIDADO

AL 30/09/2021



CODIGO CUENTA	CUENTA CONTABLE	SALDO 31 DICIEMBRE 2020	MOVIMIENTOS		NOTA	SALDO FINAL
			DEUDOR	ACREEDOR		
3	PATRIMONIO	30,372,394.90	1,680,520.87	1,647,854.40		30,339,728.43
31	RESERVAS	33,295,335.32	18.99	0.00		33,295,316.33
3101	RESERVAS ESPECIALES	33,295,335.32	18.99	0.00		33,295,316.33
31010101	RESERVAS ESPECIALES VIGILANTES	7,764,450.91	0.00	0.00		7,764,450.91
3101010201	CAPITAL SOCIAL VIGILANTES	952,460.97	0.00	0.00		952,460.97
31010103	DONACIONES EN BIENES MUEBLES E INMUEBLES	362.79	18.99	0.00		343.80
32	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
3201	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
32010101	reserva por revalorizacion terrenos	1,079,846.14	0.00	0.00		1,079,846.14
34	RESULTADOS	-4,002,786.56	1,680,501.88	1,647,854.40		-4,035,434.04
3401	EXCEDENTES ACUMULADOS	1,863,826.25	0.00	0.00		1,863,826.25
3402	(PÉRDIDAS ACUMULADAS)	-4,218,758.41	1,680,501.88	0.00		-5,899,260.29
340201	DISMINUCION PATRIMONIAL	-4,218,758.41	1,680,501.88	0.00		-5,899,260.29
3404	(PÉRDIDAS DEL EJERCICIO)	-1,647,854.40	0.00	1,647,854.40		0.00

CONTADOR GENERAL

GERENCIA GENERAL